

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21

ZEKERHEIDSPLAN T50 ¹	
Type levensverzekering	Het ZEKERHEIDSPLAN T50 is een levensverzekering met een gegarandeerde rentevoet, kapitaalgarantie en een eventuele winstdeelname (tak 21).
Waarborgen	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Op einddatum, indien de verzekerde nog in leven is, wordt de contractuele spaarsom uitgekeerd vermeerderd met de eventuele klassieke winstdeelname. Bij overlijden vóór einddatum wordt de contractuele voorzorgsom. De contractuele voorzorgsom is gelijk aan de helft van de spaarsom en vermindert de laatste 9 jaar van het contract telkens met 10%. Op einddatum wordt dan nog steeds de contractuele spaarsom uitgekeerd, vermeerderd met de eventuele klassieke winstdeelname. <p><u>Optioneel aanvullende waarborgen*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Bijkomende verzekering risico invaliditeit (BVRI): bij invaliditeit door een ongeval of ziekte worden de premies in verhouding tot de graad en de duur van de invaliditeit terugbetaald. Bijkomende verzekering risico ongeval (BVRO): bij overlijden of 100% invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald. <p><i>*Deze aanvullende waarborgen worden gefinancierd door een deel van de totale premie.</i></p>
Doelgroep	Klanten die op hun 65 ^{ste} over een aanvullend kapitaal willen beschikken en tegelijkertijd aan hun gezinsleden een aanzienlijk kapitaal willen nalaten bij vroegtijdig overlijden.
Rendement	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Gegarandeerde technische rentevoet van 1,75% op alle premies voor de hoofdwaarborg waarbij ERGO Insurance voor de hoofdwaarborg een intrestvoet waarborgt tot de einddatum van de overeenkomst. <p><u>Winstdeelname*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Klassieke winstdeelname: jaarlijkse toekenning (zie algemene voorwaarden) waardoor een extra kapitaal bij de spaarsom wordt opgebouwd. <p><i>*De eventuele winstdeling is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van ERGO Insurance en wordt jaarlijks vastgelegd door haar Algemene Vergadering van aandeelhouders. De projecties met betrekking tot de winstdeling zijn niet gewaarborgd.</i></p>

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 30/04/2014.

<p>Rendement uit het verleden</p>	<p><u>Klassieke winstdeelname: toegekende bruto winstpercentages van de voorbije jaren.</u></p> <p>De percentages voor de klassieke winstdeelname worden toegepast op de theoretische afkoopwaarde op de hoofdvervaldag van het jaar waarover de winst wordt toegekend. De aangegeven percentages zijn geldig voor theoretische afkoopwaarden groter of gelijk aan € 15.000.</p> <table border="1" data-bbox="589 611 1206 1150"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken</th> <th>Klassieke winstdeelname</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2007</td> <td>2,5%</td> <td>2% (*) 1,3% (**)</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>2,5%</td> <td>2% (*) 1,3% (**)</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>2,5%</td> <td>2% (*) 1,3% (**)</td> </tr> <tr> <td>2010</td> <td>2,5%</td> <td>1,75% () 1,05% (**)</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>2,5%</td> <td>1,25% (*) 0,55% (**)</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>2,25%</td> <td>1% (*) 0,30% (**)</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>1,75%</td> <td>0,00 (*) 0,00 (**)</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Rendementen geven het globaal brutorendement weer en zijn nog te verminderen met taksen en kosten (zie rubriek Algemeen). Kapitalisatie gebeurt dagelijks aan een samengestelde interest. De verworven rendementen worden niet jaarlijks uitbetaald, maar opnieuw geïnvesteerd om zo rendementen op rendementen te bekomen. De rendementen worden door ERGO Insurance NV berekend. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst en vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De winstdeelname van 2013 wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder en door de algemene vergadering der aandeelhouders van ERGO Insurance NV.</i></p> <p>(*) jaarpremies (**) overige</p>	Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken	Klassieke winstdeelname	2007	2,5%	2% (*) 1,3% (**)	2008	2,5%	2% (*) 1,3% (**)	2009	2,5%	2% (*) 1,3% (**)	2010	2,5%	1,75% () 1,05% (**)	2011	2,5%	1,25% (*) 0,55% (**)	2012	2,25%	1% (*) 0,30% (**)	2013	1,75%	0,00 (*) 0,00 (**)
Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken	Klassieke winstdeelname																							
2007	2,5%	2% (*) 1,3% (**)																							
2008	2,5%	2% (*) 1,3% (**)																							
2009	2,5%	2% (*) 1,3% (**)																							
2010	2,5%	1,75% () 1,05% (**)																							
2011	2,5%	1,25% (*) 0,55% (**)																							
2012	2,25%	1% (*) 0,30% (**)																							
2013	1,75%	0,00 (*) 0,00 (**)																							
<p>Kosten</p> <p>* Op de handelspremie</p> <ul style="list-style-type: none"> - forfaitaire kost - poliskosten <p>- fractioneringkost</p> <p>* Op de reserve opgebouwd door de handelspremie.</p>	<p>€ 0,75 per premiebetaling. € 2,5 bij het opmaken van de polis.</p> <p>Geen indien premiebetaling minstens € 60 per maand, € 180 per trimester, € 360 per semester en € 720 per jaar.</p> <p>Jaarpremies 0%, halfjaarpremies 1,5%, kwartaalpremie 3,0%, maandpremie 4,4%.</p> <p>Het kostenpercentage op de reserve bedraagt 2,24% voor een aanvangsleeftijd van 25 jaar en een duur van 40 jaar. Voor een aanvangsleeftijd van 45 jaar en een duur van 20</p>																								

<p>Deze bevat ook de kost van de overlijdensdekking</p> <p>* Bij voortijdige beëindiging - afkoopvergoeding</p> <p>- reductievergoeding (bij stopzetting premiebetaling en premievermindering)</p>	<p>jaar bedraagt het kostenpercentage 3,39%. Bij de berekening van deze percentages werd uitgegaan van een mannelijke verzekerde die het contract afsluit onder het fiscaal stelsel langetermijn sparen.</p> <p>De afkoopvergoeding is gelijk aan het minimum van 5% van de theoretische afkoopwaarde en 1% van de theoretische afkoopwaarde x de nog te verstrijken looptijd, met een minimum van € 75. Wanneer de afkoop tijdens de eerste 8 jaar van de overeenkomst gebeurt en de spotrate is groter dan de gewaarborgde rente, dan kan een bijkomende vergoeding worden aangerekend die verbonden is aan de spotrate en de verstreken en totale looptijd van de overeenkomst.</p> <p>De reductievergoeding bedraagt € 75 op het moment van de reductie. Nadien op elke vervaldag van de oorspronkelijke voorziene premie, een vergoeding die overeenstemt met de vermindering van het gedeelte van de toeslagen dat het algemeen beheer van de overeenkomsten dekt en die tot 0,5% van de vermindering van de reductiepremie beperkt is.</p>
<p>Looptijd</p>	<p>De looptijd is minimaal 10 jaar.</p> <p>Bij vroegtijdig overlijden van de verzekerde loopt het contract nog verder tot de einddatum.</p> <p>Gebruikelijk loopt het contract tot 65- jarige leeftijd van de verzekerde.</p>
<p>Premie</p>	<p>Premiebetaling is mogelijk per jaar, per halfjaar, per kwartaal en per maand. Volgende bedragen zijn inclusief taksen en kosten: Minimum € 35/maand, € 100/kwartaal, € 175/semester en € 300/jaar</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p><u>Overeenkomst individuele verzekering met 'klassiek' fiscaal regime (art. 145/1, 2° WIB 92)*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Belastingvermindering op pensioenpremies van 30%, premietaks 2%; - Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar); - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering); - Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33%. <p><u>Overeenkomst individuele levensverzekering zonder belastingvermindering*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvermindering op premies, premietaks 2%; - Pensioenkapitaal niet belastbaar (tenzij roerende voorheffing voor overeenkomsten met een looptijd tot 8 jaar); - Arbeidsongeschiktheidsuitkering : belastbaar aan marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen. <p>De winstdeelname is niet belast op einddatum. Voor contracten afgesloten onder het fiscale stelsel van lange termijnsparen & bouwsparen wordt de taks op de winstdeelnamedotatie ingehouden conform de fiscale wetgeving.</p>

	<i>*De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de klant en van de fiscale wetgeving die van toepassing is en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</i>
Opname/afkoop	Enkel volledige afkopen worden toegestaan. Bij vroegtijdige beëindiging is er een afkoopvergoeding.
Informatie	Jaarlijkse informatiefiche met de actuele afkoopwaarde en de toegekende winst.